



世纪高职高专实务系列教材

F23
184

会计职业技能

主编 金光华 李 洁 于团叶

KUAIJI ZHIYE JINENG

立信会计出版社

21世纪高职高专实务系列教材

会计职业技能

主编 金光华 李洁 于团叶

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计职业技能/金光华等主编. —上海:立信会计出版社, 2005. 7

(21 世纪高职高专实务系列教材)

ISBN 7-5429-1498-7

I. 会… II. 金… III. 会计-高等学校:技术学校-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 068936 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	16.375
插 页	3
字 数	429 千字
版 次	2005 年 7 月第 1 版
印 次	2005 年 7 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1498-7/F·1350
定 价	29.00 元

如有印订差错 请与本社联系

《21 世纪高职高专实务系列教材》

编 委 会

主 任 金 光 华

副主任 李 洁 陈向阳 赵建新 张典焕 邱少波

委 员 (按姓氏笔画排列)

于团叶 马 宇 孔庆龄 叶 超 李 洁

李 曼 张典焕 陈向阳 邱少波 范秉寅

周雄厚 赵建新 戴佳君

总 序

本系列教材是为了适应我国管理类高等职业教育事业的发展,以及 21 世纪社会对于管理类高等职业技术应用型人才,即介于“白领”与“蓝领”之间,又称“灰领”人才的巨大需求而编写的。所谓什么“领”,仅仅是一种通俗的、形象化的比喻,以企业为例,一般来说,习惯上“白领”是指企业的管理者,既包括高层的如董事长、总经理,或厂长等领导者,又包括上、中层的决策与管理人士等;“蓝领”是指企业的各类操作工人,而“灰领”则是指广大具有高、中等级职业技术资格的技术工人和专业岗位操作层的管理工作人员。随着科学技术的高度发展,特别是 21 世纪新兴学科、新兴岗位的不断涌现以及对传统产业的改造,社会需要的是大量既懂得计算机,又有一定的专业理论基础和外语水平,掌握最新技术的具有较强动手能力和组织工作能力的高级职业技术工人、班组长、作业长(工段长)和基层的专业管理岗位的工作人员,他们是“蓝领”与“白领”的过渡阶层。“灰领”是“白领”的后备军,成功的企业家和高、中级管理人员今后相当一部分将从这个阶层中产生。“灰领”又是“蓝领”的发展方向,相当一部分“蓝领”将通过岗位培训、进修和实践经验的积累而进入“灰领”。在未来的社会中,“灰领”在整个社会的从业人员中将占较大的比例,而且具有稳定的中等的收入水平和社会政治经济地位,成为中产阶层的主要组成部分。因此,大力开展高等职业技术教育和在职培训,发展与壮大中产阶层,具有深远的政治与经济意义。高等职业技术教育和在职培训教材的编写是其中一个重要的环节和手段。

本系列教材编委会组织了一批现今正从事高等职业教育和在职培训的教育工作者,其中不乏有丰富的理论和教学经验的教授、博士生导

师,副教授、硕士生导师等,也有不少具有较强的实际操作能力的双师型教师,以及一些企业的实际工作者共同编写了这套《21 世纪高职高专实务系列教材》。本系列教材突出实务与技能的培养和训练,做到学以致用、提高能力。按照高等职业技术教育的“以应用为目的,以必需、够用为度”的原则,贯彻“理论知识够用、职业技能过硬、专业证书多样”的精神编写的。

本系列教材内容采用动态的方式,将根据“灰领”人才市场和高等职业技术教育的专业教学计划和在职培训的需求而不断增添,首批书将包括物流、会计、信息化、旅游饭店管理、营销等,随着一些新兴专业技能和岗位的发展,我们将不断对此丛书进行补充和改版。

本系列教材除适用于高等职业技术教育外,还可作为普通大、中专学校,成人教育,企业内训的教材和实际工作者的自学参考。各书中的不妥之处,敬请读者批评指正。

《21 世纪高职高专实务系列教材》编委会

前 言

随着我国《会计法》的修订、各项会计法规制度的逐步完善,以及具体会计准则的相继出台,会计的内容也进一步得到充实和完善。为了适应我国管理类高等职业教育事业的发展,以及 21 世纪社会对管理类高等职业技术应用型人才的需求,作者编写了《会计职业技能》一书,它是《21 世纪高职高专实务系列教材》中的一个组成部分。本书按照高等职业教育“以应用为目的,以必须够用为度”的原则,以国家相关会计法规为依据,联系企业实践经验,并以会计职业技术、技能为主导,全面、系统地阐述了会计核算的基本理论、基本方法和基本操作技能。

在编写过程中,作者反复参阅和比较了国内外一些最新出版的会计学教材,尽可能体现新的法规、制度和准则对会计核算的要求,力求深入浅出,通俗易懂。本书在确保结构完整、内容简洁、重点突出的同时,更侧重培养学生的会计基本操作技能。为此,本书各章附有复习题,以便读者及时进行复习和训练。本书除适用于高等职业技术教育外,还可作为普通大中专学校、成人教育的会计教材和各类财会人员业务培训、自修教材。

本书内容共分九章,第一章由李洁、李曼、赵建新编写;第二、第三、第七、第八章由于团叶编写;第四、第五、第六章由李洁编写;第九章由戴佳君编写。全书由金光华、李洁修改并总纂。

本书在编写过程中,苏纪石、程涛、梁娟等老师提出了许多宝贵的指导意见,同时本书也参考了大量的同类教材和其他有关书籍,在此一并致谢。

限于编者水平,本书不妥之处,敬请读者批评指正。

作 者

2005 年 8 月

目 录

第一章 总论	1
[内容提要]	1
第一节 会计信息概述	1
第二节 会计目标与会计职能	14
第三节 会计对象与会计方法	20
第四节 会计法规体系	27
复习题	47
第二章 会计要素和会计等式	51
[内容提要]	51
第一节 会计要素	51
第二节 会计等式	68
复习题	77
第三章 账户与复式记账	84
[内容提要]	84
第一节 会计科目	84
第二节 会计账户	91
第三节 复式记账法	112
复习题	127
第四章 会计凭证	135
[内容提要]	135

第一节 会计凭证概述.....	135
第二节 会计凭证的种类.....	137
第三节 会计凭证的编制.....	152
第四节 会计凭证的保管.....	188
复习题.....	191
第五章 会计账簿.....	199
[内容提要].....	199
第一节 会计账簿的种类.....	199
第二节 会计账簿的设置与登记.....	202
第三节 试算平衡、账项调整与对账	234
第四节 会计账簿的使用规则.....	244
复习题.....	251
第六章 存货盘存制度和财产清查.....	258
[内容提要].....	258
第一节 存货的盘存制度.....	258
第二节 财产清查的意义和种类.....	262
第三节 财产清查的方法.....	265
第四节 财产清查结果的处理.....	271
第五节 结账.....	279
复习题.....	293
第七章 财务会计报告.....	302
[内容提要].....	302
第一节 财务会计报告的体系和作用.....	302
第二节 资产负债表的编制.....	304
第三节 利润表的编制.....	316
第四节 现金流量表的编制.....	320

第五节 会计报表附表的编制·····	329
第六节 财务会计报告的报送和汇总·····	333
复习题·····	335
 第八章 财务会计报表分析·····	342
[内容提要]·····	342
第一节 财务会计报表分析的意义与要求·····	342
第二节 财务会计报表分析的方法·····	345
第三节 偿债能力分析·····	350
第四节 营运能力分析·····	360
第五节 盈利能力分析·····	364
第六节 财务综合分析·····	368
复习题·····	376
 第九章 会计信息反馈·····	383
[内容提要]·····	383
第一节 会计信息概述·····	383
第二节 会计预测·····	388
第三节 会计控制·····	408
第四节 会计决策·····	421
复习题·····	435
 复习题解答·····	439
 参考文献·····	510

第一章 总 论

【内容提要】 会计是向会计信息使用者提供决策有用的信息。本章在简述会计信息的含义及会计信息分类的基础上,介绍了会计信息的形成过程和会计信息的质量特征,解释了会计的概念及其特点,明确了会计职能与会计对象,简述了会计法规体系。通过对会计方法的释义,围绕会计核算方法来说明会计职业技能。

第一节 会计信息概述

在社会主义市场经济的建设过程中,会计信息的质量越来越受到会计信息使用者的关注。企业单位的经管人员与资本的投入者或资金的让渡人是会计信息供需双方,生成高质量的会计信息商品是资本市场得以正常运行的基础。因此,会计既是一门技能,即通过一定的会计核算方法生成会计信息;又是从事信息转化的一门科学,即将各项经营活动的物资流或资金流过程转化为会计信息流的过程。

一、会计信息的涵义及其形成过程

(一) 会计信息的涵义

所谓会计信息(accounting information),是指通过会计核算实际记录或科学预测,反映会计主体过去、现在、将来有关资金运动状况的各种可为人们接受和理解的消息、数据、资料等的总称。

会计信息既不是原始数据信息的集中,也不仅仅是对原始信息进

行一下分类或其他的简单处理,而是需要会计人员根据各方面的情况,进行科学有效、有目的的加工和处理。此外,会计信息的获得,也不是一个信息的单向运动过程,而是包括会计信息的后向和前向反馈。会计信息后向反馈是指根据经济业务发生的顺序依次运用会计核算方法进行信息反馈的过程(如图 9-1);会计信息前向反馈是指利用已有的会计信息进行预测、控制、决策的过程(如图 9-2)。因此,会计信息与其他信息相比具有如下特征:

1. 会计信息是经济决策的首要信息来源

会计信息主要用于经济决策,而且是经济决策最重要的信息来源。大部分会计信息是关于已经发生的经济事项的历史信息,反映企业单位过去和目前的状况,但是,过去与未来是相联系的,因此,会计信息仍然可以在针对企业单位未来的经济决策中发挥重要作用。

2. 会计信息主要是数量化的财务信息

数量信息与非数量信息均可以用于经济决策。会计信息主要是用货币单位计量的关于企业单位财务状况和经营成果方面的信息。实际上,数量信息和财务信息不能单独作为决策依据,它们必须与其他种类的信息结合起来,才能发挥更大的作用。而且目前会计通过加大财务报告的揭示范围,开始广泛深入地披露非数量、非财务方面的信息。

3. 会计信息是关于某一会计实体的信息

企业在进行经济决策时,可能还需要本单位以外的信息,如整个行业情况、经济与政治整体状况等。但是会计信息主要是关于个别单位的,如某一家企业、某一个非营利组织或某一个政府部门,它并不包括其他单位或组织的信息,更不会提供全行业乃至社会整体情况的信息。即使存在行业或社会整体方面的会计信息,也是某一主管部门对个别单位会计信息汇总统计的结果。

(二) 会计信息的形成过程

会计信息具有文字、数字、符号及语言等多种形式,它们借助凭证、账簿和报表等物质载体进行传递,是现代经济发展的结果。为了更好地了解会计信息在社会主义市场经济中的作用,我们可以从会计发展

的历史来了解会计信息的形成过程。

1. 会计的产生

会计是为适应生产过程中人们对经济管理的客观需要而产生的,它是经济管理的重要组成部分,并随着经济社会的发展而不断发展和完善。经济越发展,会计越重要。

人类最基本的实践活动是生产活动。人类社会为了生存和发展,就要消费生产资料和生活资料,而要获取消费所需要的物质资料,就必须进行生产资料和生活资料的生产。生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节,这一过程既是人力、物力和财力的耗费过程,又是新的物质财富的创造过程。如果生产的产品只能用于人们的消费而没有剩余,社会就不可能向前发展;若生产的产品除满足人们的生产消费和生活消费之外还有剩余,社会再生产就能在扩大的规模上进行,剩余产品越多,社会发展就越快。所以,无论哪一种社会形态,人们都力求用较少的劳动耗费创造出较多的劳动成果,也就是力求“所得”大于“所费”,不断增加剩余产品,提高经济效益。那么运用什么方法来计算和比较生产过程中的消耗和取得的成果,就成为人们一个十分关心的问题。马克思曾经指出:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”(《马克思恩格斯全集》第23卷,第88页)这种“关心”的结果就产生了对生产过程进行“控制和观念总结”的会计,“关心的程度”也随着社会生产的发展和科学技术的进步而不断提高,如对会计的重视程度、会计技术方法的发展程度和会计理论的进步程度等。简而言之,会计是为适应对生产过程中的耗费和成果进行确认、计量、记录、报告的客观需要而产生的。

具体表现在我国原始社会末期,有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算和记录的方法,这是会计的萌芽阶段。到了西周(公元前1100~前770年)才有了“会计”的命名和较为严格的会计机构,并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察,“会计”两字在西周时代开始运用,其基本含义是既有日常的零星核算(谓之“计”),又有月末、岁

终的总合核算(谓之“会”),以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。“会计”命名的出现,标志着我国会计理论的发生。

2. 会计的发展

“会计”一词命名后,会计核算也有了很大的发展。对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入一去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行结账,为我国的收付记账法奠定了基础。一直到清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济萌芽的产生,我国商人进一步设计了“龙门账”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总账进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(即利润表和资产负债表),实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚账”,对每一笔经济业务既登记“来账”,又登记“去账”,也反映同一账项的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”是我国复式记账方法的最初形式。

人类会计方法的演进,经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程,它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用的单式簿记,在历史上发挥了积极的作用。但是由于我国长期的封建统治和半封建、半殖民地经济,使我国会计工作的发展受到了很大的限制。

借贷复式记账法的产生使会计理论和实务达到了一个新阶段。借贷复式记账法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早在商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦萨产生。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记账作了系统的介绍,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以

后相继传至世界各国,为世界上现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进了西方会计,使我国会计事业有了发展。新中国成立后,我国的会计工作曾经引进前苏联的模式,明显带有计划经济的痕迹,在企业中主要采用“增减记账法”,在行政事业单位中主要用“收付记账法”。这些方法一直延用到改革开放的 20 世纪 80 年代。随着 90 年代我国的“两则两制”的出台,我国会计工作开始与国际接轨,借贷复式记账法正式推广到整个行业,由此我国的会计工作进入了一个新的纪元。

3. 会计信息的生成与传递

会计发展到现在成了经济管理的一个重要组成部分,同时也是一个传递会计信息的系统。再生产过程中的交易或事项形成了永不停息的经济运动,随着经济活动的发生,又引起了物质和资金的增减变化运动,我们称其为物质流和资金流。这两种“流”经会计用货币计价的方法按一定会计核算原则进行汇集、加工和处理后,就成为了会计信息流。把这些信息传达给管理当局,他们就可以作出今后的经营决策;传达给投资者和债权人,他们也会作出是否继续投资或收回投资的决策。会计信息的传递如图 1-1 所示。

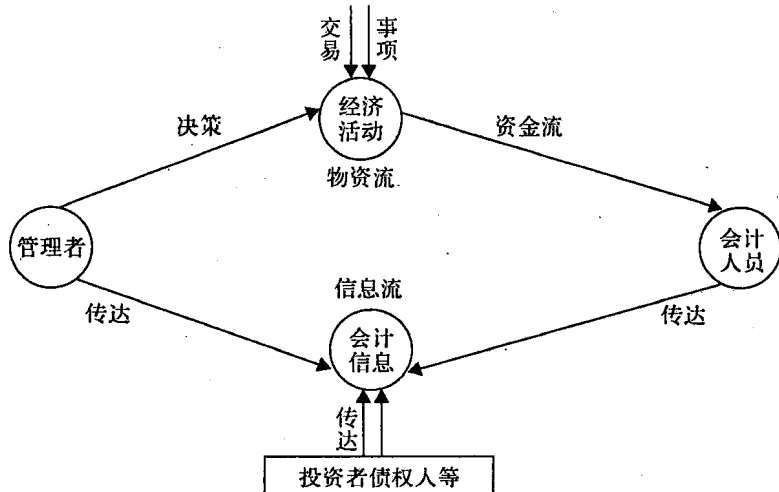


图 1-1 会计信息在企业内的形成与利用

二、会计信息的分类

会计信息可以按多种标志进行分类。例如,按会计信息反映的经济内容,可以将其分为:反映企业财务状况的信息、反映经营成果的信息和反映现金流量的信息;按会计信息反映的经济活动时间,可将其分为:反映过去经济活动的历史会计信息和未来经济活动的前瞻会计信息;按会计信息传达的地点,又可以将其分为:对内的会计信息和对外的会计信息。罗伯特·N·安东尼和詹姆斯·S·里斯在《会计学原理》(《Accounting Principles》)中用图描述了决策所需的信息,如图 1-2 所示。

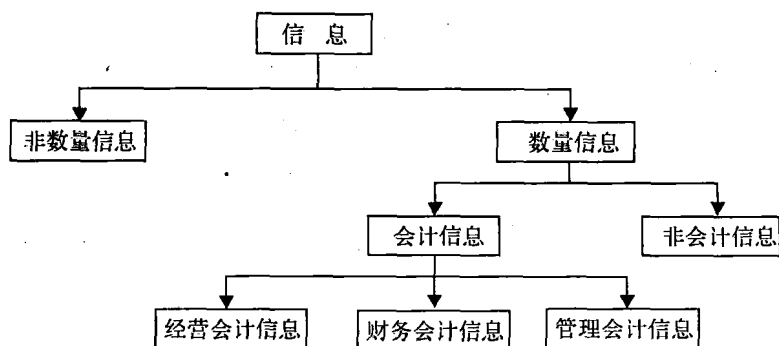


图 1-2 决策信息构成

根据图中描绘,会计信息包括经营会计信息、财务会计信息和管理会计信息。

(一) 经营会计信息(operating accounting information)

在企业生产经营过程中,每天需要大量的生产方面的信息。例如,公司需要根据员工的生产和出勤情况信息来计算应付工资;销售部门需要记录所有产品的销售数量、库存数量、销售收入及退回情况;生产部门需要了解生产产品的数量、材料消耗、工时消耗、机器状况,并核算车间可控成本。显然,经营会计还向财务会计和管理会计提供基础数据。

(二) 财务会计信息(financial accounting information)

财务会计主要是指向企业外界提供本企业财务信息的经济信息系

统。它通过处理会计凭证、登记账册、编制财务报告,向有关方面提供诸如企业财务状况、经营成果和现金流量等方面的信息。由于对外的财务会计信息是公用的,为了使任何了解财务会计基本知识并愿意付出一定努力的人们读懂财务报告,财务报告的编制必须遵守一定的会计核算原则,这就是由权威机构制定的会计准则或制度。有人称会计、为国际通用商业语言,会计准则或制度就是这门语言的语法。为了有效地使用会计信息,会计信息使用者也应了解会计的规则。

(三) 管理会计信息(management accounting information)

管理会计主要是向企业内部管理部门,尤其是高层管理者提供信息的信息系统。前述经营会计信息也是用于管理的,因此从广义上讲,也属于管理会计范畴。但是,作为公司的高级经营管理者,不可能也没有必要关注这些详细的信息。管理会计信息主要运用在三项管理职能上:① 计划;② 应用;③ 控制。

管理会计是供企业内部管理使用的,因此,并不需要执行权威组织制定的准则或制度,也不要求遵守严格的程序、规则或格式。它以最大限度地满足企业内部经营管理需要为最高原则,较为灵活多样。

在实际工作中,财务会计与管理会计存在着交叉的关系,有时界限不是十分清楚。财务会计资料也可作为内部管理所使用,管理会计资料也能向外界提供(如重要股东),并且它们之间是互为依据的。

三、会计信息使用者

会计信息是为各种信息使用人提供的。一般而言,下列人员是会计信息的使用者:

1. 投资者

投资者包括独资企业的业主、合伙企业的合伙人和股份公司的各股东(含机构投资人和自然人)。他们是会计信息最主要的使用人。投资者投资的目的是为了寻求最大的经济(利益)回报,因此,投资者所需要的会计信息主要有:公司在过去一年间的盈利能力,公司的营运能力,公司的发展能力,公司的净现金流量状况,管理者的正直与诚信品